

可撤銷信託 賬戶

可撤銷信託賬戶指去世後付給受益人的賬戶或生前信託賬戶中的存款。

去世後付給受益人的賬戶 (POD) 亦稱為遺囑或托頓信託賬戶 (Totten Trust Accounts)，是可撤銷信託存款最常見的一種形式。當賬戶所有人簽署協議 (通常是銀行簽名卡的一部分)，聲明所有人去世後資金將轉付給受益人，則構成非正式可撤銷信託。

生前信託亦稱為家庭信託，是一種為不動產規劃目的而建立的正式可撤銷信託。所有人在世時控制信託資金。一旦所有人去世，該信託通常成為不可撤銷賬戶。

在符合某些條件的情況下，每個可撤銷信託賬戶的所有人可為每位「合格」受益人投保的限額為100,000美元。

合格受益人包括所有人的配偶、子女、孫子女、父母或兄弟姐妹。領養和繼養子女、孫子女、父母和兄弟姐妹也是合格受益人。其他人包括姻親、表 (堂) 兄弟姐妹、侄女 (外甥女) 和侄子 (外甥)，朋友和機構 (包括慈善機構) 不合格。

請注意，生前信託保險是基於合格受益人的權益，當信託所有人去世後 (或者如果信託為共同擁有，則在最後一位所有人去世時)，合格受益人則有資格接受信託資產。這表示在確定保險金額時，FDIC 不會考慮在信託資產中享有權益的任何信託受益人的權益，除非另一位信託受益人去世。

可撤銷信託賬戶的賬戶名稱必須包含諸如「去世後付給受益人」、「受託管理」、「生前信託」、「家庭信託」等詞語或類似詞語或縮略詞 (例如「POD」或「ITF」)，用於說明信託關係的存在。另外，就POD賬戶而言，銀行賬戶記錄中必須註明受益人姓名。

以下範例僅適用於POD賬戶。某些生前信託的存款保險範圍可能不同。有關生前信託賬戶的進一步詳情，請參考本手冊背面的FDIC資源。

舉例：

比爾有一個100,000美元的POD賬戶，妻子蘇是受益人。蘇有一個100,000美元的POD賬戶，丈夫比爾是受益人。另外，比爾和蘇還共同擁有一個600,000美元的POD賬戶，三個孩子是受益人。

賬戶 所有人	所有 權份額	保險 金額	未保險 金額
比爾以蘇為受益人 POD賬戶	100,000美元	100,000美元	0美元
蘇以比爾為受益人 POD賬戶	100,000美元	100,000美元	0美元
比爾和蘇以三 個孩子為受益 人的POD賬戶	600,000美元	600,000美元	0美元
總計	800,000美元	800,000美元	0美元

以上三個存款總額為800,000美元的賬戶受到全額保險，因為每位所有人有資格讓每位合格受益人獲得100,000美元的存款保險。比爾享有400,000美元的保險金額 (合格受益人 — 妻子及三個孩子 — 每人各100,000美元)，蘇也享有400,000美元的保險金額 (合格受益人 — 丈夫及三個孩子 — 每人各100,000美元)。

向FDIC瞭解詳細資訊

免費電話：
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
星期一至星期五
上午八時至下午八時 (東部時間)

聽力障礙者專線：
1-800-925-4618

請使用FDIC的線上電子存款保險評估程序計算您的保險金額，網址：
www2.fdic.gov/edie

「為您的存款保險：FDIC存款保險指南」對所有權類別作了詳細介紹。欲索取該指南，請撥免費電話
1-877-275-3342

您也可在下列網頁閱讀FDIC保險的詳細介紹：
www.fdic.gov/deposit

請使用FDIC的網上「顧客協助表」，將您的問題用電子郵件發送給我們，網址：
www2.fdic.gov/starsmail

您也可以將問題郵寄至：
**FDIC
Division of Supervision
and Consumer Protection
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990**

Traditional Chinese
本資料可不受限制全部複印。
FDIC-011-2005 (Revised)



為您的存款 投保

信心

FDIC
聯邦儲蓄
保險公司

\$100,000 \$100,000 \$100,000

Design: FDIC/DOA/CSB/Design + Printing Unit

什麼是FDIC？

FDIC全稱為聯邦儲蓄保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation)，是一家獨立美國政府代理機構，其職責是當享受FDIC保險的銀行或儲蓄機構倒閉時保護儲戶免受損失。FDIC保險以美國政府的全部信譽和信用作擔保。

欲瞭解您存款的銀行或儲蓄機構是否享受FDIC保險，請撥免費電話1-877-275-3342，或查閱FDIC機構目錄www3.fdic.gov/idasp，您也可以查找銀行或儲蓄機構是否有以下標誌之一。(為了簡化起見，「受保銀行」一詞將用於指享受FDIC保險的所有銀行或儲蓄機構。)



FDIC保險為何對您很重要？

所有享受FDIC保險的銀行都必須符合財力和穩定性方面的嚴格標準。FDIC會同其他聯邦及州監管機構對所有受保銀行的運營狀況進行定期評估，以確保其符合所有標準。即使有了這些安全措施，仍有一些受保銀行會倒閉。如果您的受保銀行倒閉，FDIC保險將為您的存款賬戶提供全額保賠，包括本金及所有應計利息，償付額以最高保險限額為限。

歷史上，儲戶在受保銀行倒閉後幾天內即可領到保險金。自1933年FDIC成立以來，儲戶的投保存款從未損失過一分一厘。

基本保險限額為100,000美元

FDIC為下列存款賬戶提供保險：支票賬戶、NOW、儲蓄賬戶、貨幣市場存款賬戶及存款單 (CD)。基本保險限額為每位儲戶在每家受保銀行為100,000美元。

如果您或您的家庭在同一家受保銀行的所有存款賬戶總額為100,000美元或以下，您不必擔心保險金額，您的資金將獲得全額保賠。

FDIC並不為您在股票、債券、共同基金、人壽保險、年金或市政債券中的投資提供保險，即使您從受保銀行購買這些產品亦不例外。

FDIC亦不為短期、中期或長期美國國庫券提供保險，因為此類國庫券是以美國政府的全部信譽和信用作擔保 — 這是您能獲得的最有保障的擔保。

保險金額超過100,000美元

如果您或您的家人在一家受保銀行的存款總額超過100,000美元，您應該瞭解賬戶的不同所有權類別可分別享有100,000美元的保險金額。**如果您在不同所有權類別中擁有存款賬戶，您在同一家受保銀行可能有資格享受超過100,000美元的保險金額。**

常見的所有權類別

最常見的所有權類別包括：

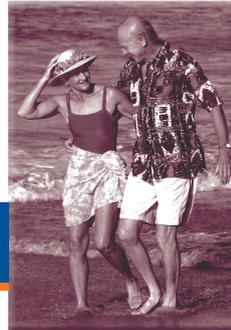
- 單一賬戶
- 自助式退休賬戶
- 聯合賬戶
- 可撤銷信託賬戶



單一
賬戶

單一賬戶指由一個人擁有並且僅以該人士名義開戶的存款賬戶。此類賬戶不包括個人退休賬戶中的存款，因為個人退休賬戶存款按另一個類別投保。

將您在同一家受保銀行的所有單一賬戶中的存款額累加，總保險金額不超過100,000美元。如果您在同一家受保銀行擁有一個支票賬戶及一個存款單，而且兩個賬戶均僅以您的名義開設，則將兩個賬戶的存款額累加，總保險金額不超過100,000美元。



自助式退休
賬戶

自助式退休賬戶指您在一家受保銀行的退休賬戶中的存款，您有權選擇此類資金的儲蓄或投資方式。自助式退休賬戶種類包括傳統退休賬戶、羅氏個人退休金賬戶 (IRA) 及簡化員工福利計劃 (SEP)。

將您在同一家受保銀行的所有自助式退休賬戶的存款額累加，總保險金額不超過100,000美元。增加自助式退休賬戶的受益人並不能提高保險金額。



聯合
賬戶

聯合賬戶指由兩人或兩人以上擁有並所有人享有平等的提款權利的存款賬戶。將每個人在其與相同或不同的共同所有人在同一家受保銀行開設的聯合賬戶中所佔的份額累加，總保險金額不超過100,000美元。如果您在同一家受保銀行擁有聯合支票賬戶及聯合儲蓄賬戶，則將您在這兩個賬戶中的份額累加，總保險金額不超過100,000美元。

舉例：

約翰和瑪麗在一家受保銀行擁有220,000美元的存款單。根據FDIC的規定，除非銀行記錄中另行說明，否則兩人在每個聯合賬戶中擁有相同的份額。這表示約翰和瑪麗在聯合賬戶類別中每人擁有110,000美元。這樣，總計有20,000美元 (每人10,000美元) 超出保險限額。

賬戶 所有人	所有 禮份額	保險 金額	未保險 金額
約翰	110,000美元	100,000美元	10,000美元
瑪麗	110,000美元	100,000美元	10,000美元
總計	220,000美元	200,000美元	20,000美元